

Anexo II - Circular BACEN 3.748/15

Sicredi Nossa Terra PR/SP

I Trimestre de 2019

Em outubro de 2015 entrou em vigor a Circular BACEN 3.748/15, que estabelece a metodologia de cálculo e o formato padrão para divulgação da Razão de Alavancagem, em atendimento às normas recomendadas pelo Comitê de Basileia. O índice é calculado como a razão entre o Capital de Nível I e Exposição Total. A Razão de Alavancagem para a cooperativa Banco Cooperativo Sicredi foi de 2,91% no IV Trimestre de 2018. O modelo comum de divulgação está disposto abaixo:

| Itens contabilizados no Balanço Patrimonial                                                                                                                                           | mar/19         | dez/18         | set/18         | jun/18         | mar/18         | dez/17         | set/17 | jun/17 | mar/17 | dez/16 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------|--------|--------|--------|
| 1 Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas            | 708.552        | 631.586        | 602.133        | 528.855        | 568.297        | 552.155        |        |        |        |        |
| 2 Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I                                                                                                       | 3.143          | 3.047          | 2.734          | 2.836          | 2.938          | 1.568          |        |        |        |        |
| <b>3 Total das exposições contabilizadas no BP</b>                                                                                                                                    | <b>705.409</b> | <b>628.539</b> | <b>599.399</b> | <b>526.018</b> | <b>565.358</b> | <b>550.586</b> |        |        |        |        |
| <b>Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos</b>                                                                                                                             |                |                |                |                |                |                |        |        |        |        |
| 4 Valor de reposição em operações com derivativos                                                                                                                                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 5 Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos                                                                                                                      | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 6 Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos                                                                                                                    |                |                |                |                |                |                |        |        |        |        |
| 7 Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada                                                                                                                                | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 8 Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em função de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 9 Valor de referência ajustado em derivativos de crédito                                                                                                                              | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 10 Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito                                                                                                                | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| <b>11 Total das exposições relativas a operações com Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)</b>                                              | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |        |        |        |        |
| 12 Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM                                                                                                                      | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 13 Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM                                                                                                            | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 14 Valor relativo ao risco de crédito da contraparte                                                                                                                                  | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| 15 Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação                                                                                                    | -              | -              | -              | -              | -              | -              |        |        |        |        |
| <b>16 Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (soma das linhas 12 a 15)</b>                                        | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |        |        |        |        |
| <b>Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial</b>                                                                                                                                |                |                |                |                |                |                |        |        |        |        |
| 17 Valor de referência das operações não contabilizadas no BP                                                                                                                         | 288.277        | 277.231        | 260.283        | 239.248        | 236.093        | 227.241        |        |        |        |        |
| 18 Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP                                                                                                | (124.462)      | (116.798)      | (111.569)      | (94.731)       | (91.890)       | (87.164)       |        |        |        |        |
| <b>19 Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial</b>                                                                                                              | <b>163.815</b> | <b>160.434</b> | <b>148.715</b> | <b>144.517</b> | <b>144.203</b> | <b>140.077</b> |        |        |        |        |
| <b>Capital e Exposição Total</b>                                                                                                                                                      |                |                |                |                |                |                |        |        |        |        |
| 20 Nível I                                                                                                                                                                            | 111.046        | 107.421        | 103.436        | 99.824         | 96.090         | 92.005         |        |        |        |        |
| 21 Exposição Total                                                                                                                                                                    | 869.225        | 788.973        | 748.114        | 670.536        | 709.562        | 690.664        |        |        |        |        |
| <b>Razão de Alavancagem</b>                                                                                                                                                           |                |                |                |                |                |                |        |        |        |        |
| 22 Razão de Alavancagem de Basileia III                                                                                                                                               | 12,78          | 13,62          | 13,83          | 14,89          | 13,54          | 13,32          |        |        |        |        |